



FORMATION PROFESSIONNELLE

# Accompagner les locataires en difficultés financières



## PUBLIC VISÉ

Personnels des bailleurs sociaux (gestionnaires de site et/ou de clientèle et/ou de précontentieux, travailleurs sociaux...)



## PRÉREQUIS

Absence de prérequis



## OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Prendre en charge des locataires en situation d'impayés de loyer ou de difficultés financières
- Utiliser un outil de diagnostic d'aide à la gestion (Odad\*)  
\*applicatif facilitant le traitement et le suivi des situations de difficultés financières liées à des dettes d'impayés de charges ménagères

## → OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Comprendre les différents comportements et attitudes en jeu dans la **relation à l'argent**
- Connaître les composantes d'un **budget** et produire les arbitrages adaptés
- Utiliser les **informations et outils** visant à l'autonomie financière des personnes

- Utiliser un **outil de diagnostic d'aide à la gestion (Odad)**
- Mettre en œuvre une **méthode d'écoute active et de communication positive**

## → DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 2 jours  
Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation : formation en intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu : si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

## → NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum

## → MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos

partenaires (clients). **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 48h avant le début de la formation.

## → ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.





## PROGRAMME DE FORMATION

- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

### ➔ BUDGET (Prix public)

#### En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

#### A distance

- Formation = 200 euros / heure

#### En multi-structures

#### (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

### ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

### ▶ JOUR 1 – MATIN

#### MODULE 1 : GESTION DU BUDGET ET IDENTIFICATION DES COMPORTEMENTS FACE À L'ARGENT

**(Exposé et cas pratique, échanges d'expériences)**

##### > La notion d'argent

- Parler d'argent : pas si simple....
- Le rapport à l'argent
- Dis-moi comment tu dépenses... je te dirai qui tu es

##### > Le budget

- Les priorités, les besoins, les envies : reconstituer l'échelle des valeurs
- La notion d'épargne et la notion d'endettement
- Établir un plan de budget

### ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 2 : LA RELATION BANCAIRE ET LES FONDAMENTAUX DE LA BANQUE

**(Exposé et cas pratiques, échanges d'expériences)**

- Le rôle de la banque : droits et obligations des parties
- Les points de réglementation : droit au compte, OCF, Solde Bancaire Insaisissable, charte de mobilité bancaire...
- Le fonctionnement du compte bancaire et de ses accessoires (moyens de paiement...)
- Le découvert et les incidents de paiement

### ▶ JOUR 2 – MATIN

#### MODULE 3 : CRÉDIT ET MICROCRÉDIT

**(Exposé et cas pratiques, échanges d'expériences)**

- Les différentes formes de crédit à la consommation et leur réglementation
- Les critères et les points de vigilance communs à l'ensemble des crédits
- Le microcrédit

### ▶ JOUR 2 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 4 : PRISE EN MAIN DE L'APPLICATIF ODAD\*

**(Cas pratiques et simulation)**

- Calcul des principaux indicateurs (reste pour vivre, capacité d'apurement, taux d'endettement, capacité réelle de remboursement)
- Analyse de l'origine des difficultés financières du ménage
- Identification de solutions compatibles avec le budget de la famille

*NB : Tous nos programmes de formations sont adaptables. Nous sommes en mesure de co-construire avec nos partenaires un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant leurs besoins spécifiques.*



## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports

PowerPoint, d'exercices pratiques et des quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : Roseline KOUAME

[roseline.kouame@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:roseline.kouame@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

[marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)



Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

## ▶ ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTÉS FINANCIÈRES

- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION

- BIEN PRÉPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE



**Finances & Pédagogie**  
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent